

مقدمة

تعد سياسة مؤشرات الاشتباه بعمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب أحد الركائز الأساسية التي اتخذتها الجمعية في مجال الرقابة المالية وفقاً لنظام مكافحة غسل الأموال السعودي الصادر بالمرسوم الملكي رقم م/٣١ بتاريخ ١١/٥/١٤٣٣هـ، ولائحته التنفيذية وجميع التعديلات اللاحقة ليتوافق مع هذه السياسة.

النطاق

تحدد هذه السياسة المسؤوليات العامة على كافة العاملين ومن لهم علاقات تعاقدية وتطوعية في الجمعية.

البيان

مؤشرات قد تدل ارتباطاً بعمليات غسل الأموال أو جرائم تمويل الإرهاب:

١. إبداء العميل اهتماماً غير عادي بشأن الالتزام لمتطلبات مكافحة غسل الأموال أو جرائم تمويل الإرهاب، وبخاصة المتعلقة بهويته ونوع عمله.
٢. رفض العميل تقديم بيانات عنه أو توضيح مصدر أمواله وأصوله الأخرى.
٣. رغبة العميل في المشاركة في صفقات غير واضحة من حيث غرضها القانوني أو الاقتصادي أو عدم انسجامها مع استراتيجية الاستثمار المعلنة.
٤. محاولة العميل تزويد الجمعية بمعلومات غير صحيحة أو مضللة تتعلق بهويته و/أو مصدر أمواله.
٥. علم الجمعية بتورط العميل في أنشطة غسل أموال أو جرائم تمويل إرهاب، أو أي مخالفات جنائية أو تنظيمية.
٦. إبداء العميل عدم الاهتمام بالمخاطر والعمولات أو أي مصاريف أخرى.
٧. اشتباه الجمعية في أن العميل وكيل للعمل نيابة عن موكل مجهول، وتردده وامتناعه بدون أسباب منطقية، في إعطاء معلومات عن ذلك الشخص أو الجهة.
٨. صعوبة تقديم العميل وصف لطبيعة عمله أو عدم معرفته بأنشطته بشكل عام.
٩. قيام العميل باستثمار طويل الأجل يتبعه بعد مدة وجيزة طلب تصفية الوضع الاستثماري وتحويل العائد من الحساب.
١٠. وجود اختلاف كبير بين أنشطة العميل والممارسات العادية.
١١. طلب العميل من الجمعية تحويل الأموال المستحقة له لطرف آخر ومحاولة عدم تزويد الجمعية بأي معلومات عن الجهة والمحول إليها.
١٢. محاولة العميل تغيير صفقة أو إلغائها بعد تبليغه بمتطلبات تدقيق المعلومات أو حفظ السجلات من الجمعية.
١٣. طلب العميل إنهاء إجراءات صفقة يستخدم فيها أقل قدر ممكن من المستندات.

- ١٤ . علم الجمعية أن الأموال أو الممتلكات إيراد من مصادر غير مشروعة.
- ١٥ . عدم تناسب قيمة أو تكرار التبرعات والعمليات مع المعلومات المتوفرة عن المشتبه به ونشاطه ودخله ونمط حياته وسلوكه.
- ١٦ . انتماء العميل لمنظمة غير معروفة أو معروفة بنشاط محظور.
- ١٧ . ظهور علامات البذخ والرفاهية على العميل وعائلته بشكل مبالغ فيه وبما لا يتناسب مع وضعه الاقتصادي (خاصة إذا كان بشكل مفاجئ).

المسؤوليات

تطبق هذه السياسة ضمن أنشطة الجمعية وعلى جميع العاملين الذين يعملون تحت إدارة وإشراف الجمعية الاطلاع على الأنظمة المتعلقة بمكافحة غسل الأموال وعلى هذه السياسة والإلمام بها والتوقيع عليها، والالتزام بما ورد فيها من أحكام عند أداء واجباتهم ومسؤولياتهم الوظيفية. وعلى الإدارة المالية نشر الوعي في ذلك الخصوص وتزويد جميع الإدارات والأقسام بنسخة منها.

وتحرص الجمعية حال التعاقد مع متعاونين على التأكد من إتباعهم والتزامهم بقواعد مكافحة غسل الأموال و جرائم تمويل الإرهاب.

المراجع

اعتمد مجلس إدارة الجمعية في الاجتماع (٣) في دورته (الأولى) هذه السياسة في ١٤٤١/٢/٢١ هـ . وتحل هذه السياسة محل جميع سياسات قواعد السلوك الموضوعة سابقا.

الرقم : ١٤٤١ / ٢٠١
التاريخ :
المشروعات :



المملكة العربية السعودية
وزارة العمل والتنمية الإجتماعية
جمعية البر بمركز المساواة بمحافظة القريات
رقم التسجيل 877

محضر اجتماع (رقم ٣)

وبعد :

الحمد لله وحده والصلاة والسلام على من لا نبي بعده

فإنه في يوم الاحد الموافق ١٤٤١/٢/٢١ هـ اجتمع أعضاء مجلس إدارة جمعية البر الخيرية بالمساواة وحضور كل من الأعضاء الآتية أسماؤهم :

م	الاسم	الصفة	التوقيع	م	الاسم	الصفة	التوقيع
١	محمد مسلم لويحي الشاراري	نائب الرئيس		٣	عماد ساير مسلم لشاراري	عضو	
٢	عبدالله ديسان سالم الشاراري	أمين صندوق		٤	خالد مسلم لويحي لشاراري	عضو	

وذلك لمناقشة التالي :

- الخطة الاستراتيجية للجمعية .
- الاطلاع على السياسات واعتمادها .

وخرج المجتمعون بالتالي :

- ١- الموافقة على الخطة المستقبلية للجمعية واعتمادها من قبل مجلس الإدارة .
- ٢- اعتماد السياسات التالية :
 - أ- سياسة الاشتباه بعمليات غسل الأموال وجرائم وتمويل الإرهاب .
 - ب- سياسة صرف المساعدات .
 - ت- سياسة الإبلاغ عن المخالفات وحماية مقدمي البلاغات .
 - ث- سياسة مصفوفة الصلاحيات بين مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية .
 - ج- سياسة قواعد آليات والرقابة والإشراف على المنظمة .
 - ح- سياسة قواعد السلوك .
 - خ- سياسة التعامل مع الشركاء والمنفذين والأطراف الثالثة .
 - د- سياسة تعارض المصالح .
 - ذ- سياسة خصوصية البيانات .
 - ر- سياسة الاحتفاظ بالوثائق وإتلافها .
 - ز- سياسة إدارة المتطوعين .

على ان يتم العمل بها من تاريخ هذا الاجتماع وفي الختام شكر رئيس المجلس الحضور وحث الجميع على ضرورة بذل المزيد من الجهد في إنجاح الخدمات التي تقدمها الجمعية للمستفيدين.

وصلى الله على سيدنا محمد وعلى آله وصحبه أجمعين .

يعتمد / رئيس مجلس الإدارة

عبدالمالك صياح الشاراري

رقم الحساب البنك الاهلي

SA80 1000 0049 6582 8700 0102

طندوق بريد : 9

البريد الإلكتروني : Bar Esaweya@gmail.com